



Plantilla de Informes y Autoevaluación

Principios de Banca Responsable



LABORAL
kutxa

Principio 1: **Alineación**



Alinearemos nuestra estrategia comercial para que sea coherente y contribuya a las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, tal y como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales pertinentes.

Modelo de negocio

Describa (alto nivel) el modelo de negocio de su banco, incluidos los principales segmentos de clientes que atiende, los tipos de productos y servicios proporcionados, los principales sectores y tipos de actividades en las principales geografías en las que su banco opera u ofrece productos y servicios. Por favor, incluya también información cuantitativa como la distribución de la cartera de su banco (%) en términos de geografía, segmentos (es decir, dentro y/o fuera del balance) o indicando el número de clientes atendidos.

LABORAL Kutxa es una cooperativa de crédito que ofrece servicios de banca comercial y de empresas en el norte de España, fundamentalmente en el País Vasco y Navarra. Particulares, autónomos, negocios, pymes y grandes empresas son sus principales segmentos, donde se incluyen las cooperativas, también las de Mondragón, que dieron origen a la Entidad.

Destaca su labor hipotecaria, así como la financiación a pequeñas y mediana empresas. Asimismo, también ofrece servicios de aseguramiento e inversión asesorada a sus clientes, además de realizar inversiones propias desde el ámbito de Tesorería.

A lo largo de la Memoria de Sostenibilidad y el Estado de Información No Financiera 2022, que sigue los estándares de GRI y ha sido auditada por AENOR, damos respuesta a estas cuestiones.

[Memoria de Sostenibilidad 2022.](#)

Pág 8.

Principio 1: **Alineación**

Alineación de la estrategia

¿Su estrategia corporativa identifica y refleja la sostenibilidad como una prioridad estratégica para su banco?

Sí

Describa cómo ha alineado y/o planea alinear su banco su estrategia para ser coherente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales pertinentes.

¿Su banco también hace referencia a alguno de los siguientes marcos o requisitos de información reglamentaria sobre sostenibilidad en sus prioridades estratégicas o en las políticas para aplicarlas?

Pacto Mundial de la ONU

Cualquier requisito de información reglamentaria aplicable sobre las evaluaciones de riesgos medioambientales, por ejemplo, sobre el riesgo climático; especifique cuáles: TCFD

Principio 1: Alineación

Alineación de la estrategia

LABORAL Kutxa es una cooperativa de crédito. Pertenece por tanto a la economía social y fue fundada para contribuir al progreso económico y social allá donde opera. Por consiguiente, la sostenibilidad ha estado siempre en nuestra estrategia, siendo una muestra de ello el retorno a la sociedad del 25 % de los beneficios anuales.

LABORAL Kutxa, dados su origen, actividad y trayectoria, tiene priorizados los ODS 5, 8, 9, 10 y 17.

Dentro de la reflexión estratégica general de LABORAL Kutxa para 2020-2022 se integraron los PBR como una guía para evolucionar la actividad hacia un modelo aún más sostenible. En 2022 se ha actualizado esta estrategia para los dos años siguientes (2023-2024), siendo la sostenibilidad uno de los elementos principales y tomando los PBR como guía.

En 2022 se ha aprobado la Política de Sostenibilidad del Grupo LABORAL Kutxa, así como su gobernanza y responsabilidades. Para su definición se tuvieron en cuenta tanto los ODS y los PBR, como nuestras características cooperativistas.

En 2022 se ha realizado un segundo informe siguiendo las recomendaciones del TCFD (Task Force On Climate-related Financial Disclosures). Tras la primera aproximación de 2021, este informe pretende mostrar con profundidad la integración de los riesgos de sostenibilidad y del cambio climático, así como los avances realizados a lo largo del último año.

En el Plan de Gestión de sostenibilidad para 2023 se define avanzar en la implantación de los Principios de Banca Responsable, así como valorar el establecimiento de objetivos de descarbonización de la cartera.

Tal y como se ha mencionado, la principal actividad de LABORAL Kutxa es la concesión de financiación. Por lo tanto, la mejor manera de contribuir tanto a la sociedad como al medioambiente y alinear nuestra estrategia con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Acuerdo de París, es orientar esas financiaciones hacia destinos que puedan tener un impacto positivo en la sociedad o el medioambiente. En este sentido, en 2022 se ha elaborado un marco de financiación sostenible, donde, teniendo en cuenta el reglamento de taxonomía, los criterios ICMA y los ODS, se describe qué se considera una financiación ambiental y social. Teniendo como referencia este marco, en el ámbito mercantil se han destinado 160 M€ a la financiación ambiental y 788 M€ a la social. En la financiación ambiental se incluyen conceptos como energías renovables, movilidad sostenible, biodiversidad, agricultura sostenible o economía circular, todos ellos alineados con el Acuerdo de París. Por otro lado, en la financiación social entran partidas como educación, sanidad, cultura, integración social, etc. También se incluye la financiación a pymes, microempresas y autónomos, que son los que más empleo crean en España; a las organizaciones de la economía social, como asociaciones, fundaciones o

*Memoria de
Sostenibilidad 2022.*
Pág. 37 y 50.
TCFD

Principio 1: Alineación

Alineación de la estrategia

cooperativas; y a administraciones públicas subestatales, donde la gran mayoría de sus gastos van destinados a proporcionar servicios públicos como educación y sanidad.

Por la parte hipotecaria, LABORAL Kutxa intenta contribuir mediante su principal actividad a dos de los retos más importantes de su entorno. Por una parte, cabe mencionar que en España cerca del 40 % de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) provienen del sector residencial. En este sentido, LABORAL Kutxa cuenta en su balance con 1.376 M€ correspondientes a vivienda verde, es decir, viviendas o edificios eficientes energéticamente y que emiten reducidas cantidades de CO₂.

Por otra parte, uno de los grandes problemas en España es la dificultad de los jóvenes para acceder a su primera vivienda. En este sentido, LABORAL Kutxa tiene otorgados 900 M€ en financiación a viviendas asequibles y protegidas.

Para incrementar el volumen de financiación ambiental y social, LABORAL Kutxa está elaborando una gama de productos sostenibles. Durante 2022 se ha desarrollado el préstamo de rehabilitación sostenible de viviendas y edificios y el préstamo para autoconsumo energético y placas solares para empresas. Por otro lado, desde el ámbito mercantil también se colabora con diferentes instituciones o programas de ayuda, como los fondos Next Generation EU, el Fondo Europeo de Inversiones (FEI) o el Programa de la UE para el Empleo y la Innovación Social (EaSI), que cuentan con el mismo fin.

En el ámbito del servicio de asesoramiento de inversiones, durante 2022 la mayoría de los fondos de inversión ofertados por LABORAL Kutxa ha pasado a tener criterios de sostenibilidad. En concreto, el 66 % de los fondos de inversión tiene elevadas características sostenibles.

Asimismo, en 2022 se relanzó el **Fondo Konpromiso**, en el que los partícipes deciden a qué Organización No Gubernamental se dona parte de las comisiones de gestión que cede la Entidad.

Sobre las inversiones propias de Tesorería, casi la totalidad de la inversión está depositada en deuda pública española.

Por último, Lagun Aro, la compañía de seguros del Grupo LABORAL Kutxa, participa de la misma estrategia, políticas y gobernanza que la entidad financiera. Tiene su propio plan de gestión de sostenibilidad alineado y avanza en la integración de los riesgos de sostenibilidad y en la mejora de su impacto mediante el desarrollo de un catálogo de seguros éticos y sostenibles.

*Memoria de
Sostenibilidad 2022.*
Pág. 37 y 50.
TCFD

Principio 2: Impacto y fijación de objetivos



Aumentaremos de forma continuada nuestros impactos positivos y reduciremos los impactos negativos. Al mismo tiempo, gestionaremos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resulten de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, fijaremos y publicaremos objetivos en los ámbitos donde podamos tener los impactos más significativos.

2.1. Análisis de impacto (paso clave 1)

Demuestre que su banco ha realizado un análisis de impacto de su(s) cartera(s) para identificar las áreas en las que tiene un impacto más significativo y establecer áreas prioritarias para fijar sus objetivos. El análisis de impacto deberá ser actualizado con regularidad¹ y cumplir con los siguientes requisitos/elementos (a-d)²:

- a) **Alcance:** ¿Cuál es el alcance del análisis de impacto de su banco? Por favor, describa cuáles de las principales áreas de negocio del banco y qué productos/servicios de las principales zonas geográficas en las que opera el banco (como se describe en el punto 1.1) se han tenido en cuenta en el análisis de impacto. Describa también qué áreas no se han incluido todavía y por qué.

En 2022 se ha realizado un primer análisis utilizando la herramienta lanzada por UNEP FI. La herramienta es un instrumento diseñado para analizar el impacto de las carteras de los bancos, ayudando a analizar los impactos asociados con sus carteras minoristas y mayoristas.

El análisis de impactos realizado cumple con los siguientes elementos:

- Se ha realizado teniendo en cuenta las principales áreas de negocio, exceptuando el negocio de seguros y la gestión de activos, y contempla todo su ámbito geográfico de actuación.
- Dentro del negocio de LABORAL Kutxa destaca especialmente la exposición al negocio hipotecario.

[Memoria de Sostenibilidad 2022.](#)

Pág. 8 y 32.

¹ Esto significa que, cuando el análisis de impacto inicial se haya realizado en un periodo anterior, se deberá actualizar la información en consecuencia, ampliar el alcance y mejorar la calidad del análisis de impacto con el paso del tiempo.

² Para más información, consulte el documento [Interactive Guidance on impact analysis and target setting.](#)

Principio 2: **Impacto y fijación de objetivos**

2.1. Análisis de impacto (paso clave 1)

Tras realizar el análisis se ha planteado de qué forma puede LABORAL Kutxa ayudar a potenciar las áreas de impacto positivas, al mismo tiempo que disminuye los impactos negativos. Para ello, se han seleccionado indicadores propuestos por la propia herramienta. Al mismo tiempo, se seleccionan otros indicadores que, aunque no sean específicamente proporcionados por la herramienta, son de gran interés para LABORAL Kutxa.

Por último, en 2022 se ha realizado un análisis de doble materialidad en el que se ha consultado a los grupos de interés sobre su opinión del impacto de la actividad de LABORAL Kutxa en aspectos sociales, ambientales y de gobierno corporativo. Este análisis de doble materialidad se ha incorporado a la Memoria de Sostenibilidad de 2022.

Memoria de Sostenibilidad 2022.

Pág. 8 y 32.

b) Composición de la cartera: ¿Ha tenido en cuenta su banco la composición de su cartera (en %) en el análisis? Indique la composición proporcional de su cartera de forma global y por ámbito geográfico:

i) por sectores e industrias³ para las carteras de empresas, corporaciones y banca de inversión (es decir, exposición sectorial o desglose industrial en %),

y/o

ii) por productos y servicios y por tipos de clientes para las carteras de consumo y de banca minorista.

³ En este caso, resultan especialmente relevantes los “sectores clave” en las distintas áreas de impacto, es decir, aquellos sectores cuyas repercusiones positivas y negativas son especialmente fuertes.

Principio 2: **Impacto y fijación de objetivos**

2.1. Análisis de impacto (paso clave 1)

LABORAL Kutxa trabaja principalmente en cuatro líneas de negocio:

1. banca de particulares,
2. banca de empresas (pymes en su mayoría),
3. seguros y
4. gestión de activos.

Aun así, la herramienta utilizada únicamente permite analizar el impacto en los negocios de banca de particulares y empresas, por lo que el "Impact Analysis" se ha centrado en esas dos líneas, que representan el 64 % y el 12 % del total del negocio de la Entidad, respectivamente.

En cuanto al negocio de banca de particulares, se ha indicado el número total de clientes: 1.059.061. Además, se han especificado los productos bancarios más habituales. Por un lado, estarían los clientes que cuentan con cuentas corrientes y medios de pago, que son el 100 % de los clientes y que los englobaríamos dentro de los productos de pasivo. Por otra parte, en cuanto al activo, el 14 % de los clientes de LABORAL Kutxa cuenta con una hipoteca, mientras que el 6 % tienen préstamos al consumo.

En cuanto a la banca de empresas, LABORAL Kutxa cuenta con préstamos por valor de 1.671.489.000 €. Del total de dicho importe, el 27 % se destina a la industria, el 17 % al comercio y el 9 % a la construcción de viviendas, siendo estos los sectores más financiados.

El territorio seleccionado para identificar sus principales necesidades ha sido el estado español, ya que LABORAL Kutxa solamente ejerce su actividad en dicho país. Dentro del mismo la mayor parte del negocio se concentra en el País Vasco y en Navarra.

Memoria de Sostenibilidad 2022.
Pág. 32.

Principio 2: **Impacto y fijación de objetivos**

2.1. Análisis de impacto (paso clave 1)

- c) Contexto:** ¿Cuáles son los principales retos y prioridades en materia de desarrollo sostenible en los principales países/regiones en los que operan su banco y/o sus clientes?⁴ Describa cómo se han tenido en cuenta, e indique con qué partes interesadas (stakeholders) ha colaborado para informar sobre este punto del análisis de impacto.

Las principales necesidades de la sociedad donde operamos son el acceso a un empleo digno y a una vivienda, particularmente difícil para los jóvenes. Además, la igualdad entre las mujeres y los hombres es todavía un tema en el que se requieren avances.

Asimismo, siendo más específicos, en Navarra y Álava otro de los problemas es la despoblación que sufren algunos de sus pueblos, debido a la carencia de oportunidades laborales, infraestructuras y servicios.

La emergencia climática tiene implicaciones también en la huella de carbono. Estas emisiones tienen su origen en las empresas, la movilidad y las viviendas. En este último apartado es especialmente negativo el impacto de las viviendas, ya que su edad media es alta, con una eficiencia energética baja.

Memoria de Sostenibilidad 2022.
Pág. 32.

⁴ Los bancos con carteras muy diversificadas e internacionales también podrían estudiar la posibilidad de establecer prioridades globales.

Principio 2: **Impacto y fijación de objetivos**

2.1. Análisis de impacto (paso clave 1)

Sobre la base de estos tres primeros elementos de un análisis de impacto, ¿qué áreas de impacto positivas y negativas ha identificado su banco? ¿qué áreas de impacto significativas (al menos dos) ha priorizado para seguir su estrategia de fijación de objetivos (véase el punto 2.2)?

Una vez evaluadas estas líneas de negocio de LABORAL Kutxa y uniéndolos a las necesidades específicas de España, la herramienta ha proporcionado una serie de áreas donde se podría tener un impacto significativo. De ellas, se han elegido las tres más importantes, para así centrarnos en aquellas donde se tiene un mayor impacto.

En el caso de LABORAL Kutxa, se ha determinado que la Entidad tiene:

- **Un impacto positivo tanto en el área de empleo como en el de las economías inclusivas y saludables.**
- **Un impacto positivo en el acceso a la vivienda.**
- **Un impacto negativo respecto al clima.**

En cuanto al empleo, teniendo en cuenta que la mayor parte del empleo es generado por las pequeñas y medianas empresas (pymes), LABORAL Kutxa proporciona un impacto positivo, puesto que mediante la financiación les provee de las herramientas necesarias para que puedan seguir generando puestos de trabajo. Durante 2022 LABORAL Kutxa apoyó mediante financiación a cerca de 60.000 autónomos, microempresas y pymes.

Además, mediante su fundación Gaztenpresa, LABORAL Kutxa fomenta activamente la creación de nuevas empresas y negocios. Gaztenpresa es una iniciativa que ayuda a emprendedores a crear sus propias empresas y negocios. Se trata de un proyecto con una larga trayectoria que en 2022 ayudó a crear 314 nuevos negocios que dieron empleo a 637 personas, la mitad de ellas mujeres.

[Memoria Gaztenpresa 2022.](#)

[Memoria de Sostenibilidad 2022.](#)

Pág. 72.

Principio 2: Impacto y fijación de objetivos

2.1. Análisis de impacto (paso clave 1)

Asimismo, conviene recordar que LABORAL Kutxa apoya especialmente a las empresas cooperativas. Este apoyo es tanto en financiación como a través de Mondragón. Mondragón recibe una parte muy importante de los beneficios de LABORAL Kutxa, que se destinan a apoyar cooperativas en apuros, a financiar las instituciones de investigación y de educación (incluida la universidad) de Mondragón, a lanzar nuevos proyectos y a apoyar a las cooperativas en su crecimiento. Las empresas cooperativas se distinguen de las compañías convencionales porque colocan a las personas por delante del capital, se distribuyen los resultados de forma equitativa entre los trabajadores y se toman las decisiones de forma democrática. Por lo tanto, LABORAL Kutxa no solo impacta en la generación de empleo y riqueza, sino que ayuda a la creación del empleo de calidad y a la distribución de la riqueza.

Por otra parte, si nos fijamos en los territorios específicos de Navarra y Álava, LABORAL Kutxa cuenta con 15 oficinas en municipios de esos territorios donde viven menos de 5.000 habitantes, ofreciéndoles servicios financieros a todos ellos y en las que cuenta con 136 M€ en activos, lo que sirve para activar tanto el entorno como su economía y supone una desaceleración de la despoblación.

Acerca de la emergencia climática y de la huella de carbono, teniendo en cuenta que dos de las principales fuentes de emisión de CO₂ son las empresas y las viviendas, apoyar financieramente ambos elementos implica un impacto negativo. Es por ello que, como se describe en otros apartados, se está desarrollando un catálogo de financiación verde.

LABORAL Kutxa ejerce un impacto positivo en la convergencia económica, dado que contribuye a generar un empleo digno y de calidad y apoya a las personas y familias en la adquisición de viviendas. Por el contrario, en el apartado ambiental el impacto no es positivo debido a que su soporte a esos dos ámbitos deriva en emisiones de CO₂.

En cuanto a la priorización de las dos áreas de impacto, se han decidido priorizar las áreas de impacto positivas:

- **la generación de empleo de calidad**
- **el apoyo para la adquisición de viviendas**

Los resultados del análisis de impactos, así como la priorización de las áreas de impacto y los indicadores propuestos, fueron presentados en el Comité de Sostenibilidad del 24/10/22. Tras un debate fueron aprobados.

[Memoria Gaztenpresa 2022.](#)

[Memoria de Sostenibilidad 2022.](#)

Pág. 72.

Principio 2: **Impacto y fijación de objetivos**

2.1. Análisis de impacto (paso clave 1)

d) Medición de resultados respecto a las siguientes (dos áreas de impacto prioritarias como mínimo): ¿Ha identificado su banco qué sectores, industrias y tipos de clientes financiados o en los que ha invertido están causando los impactos reales más fuertes, ya sean positivos o negativos? Describa cómo ha evaluado el rendimiento de todos ellos con indicadores adecuados para las áreas de impacto significativas que se apliquen al contexto de su banco.

A continuación, se describirá el enfoque adoptado por LABORAL Kutxa para evaluar la intensidad de impacto.

En cuanto a la generación del empleo de calidad, el impacto positivo generado por parte de LABORAL Kutxa viene derivado de 3 razones:

1. Su mayoritaria financiación hacia las pymes, las cuales generan la mayor parte de los puestos de trabajo.
2. La fundación Gaztenpresa, que se encarga de asesorar, acompañar y financiar a las personas emprendedoras que tienen una idea.
3. LABORAL Kutxa pone especial atención en las empresas cooperativas, las cuales forman parte de la economía social y ayudan a crear un empleo digno, mediante la propia financiación y su apoyo a través de Mondragón Corporación Corporativa (MCC).

En lo que se refiere al apoyo a la adquisición de viviendas, el principal negocio de LABORAL Kutxa es la concesión de hipotecas. En este ámbito, el área de mejora es impulsar aún más el acceso a la vivienda para aquellos sectores con mayor dificultad: jóvenes, mujeres e inmigrantes.

Principio 2: **Impacto y fijación de objetivos**

2.1. Análisis de impacto (paso clave 1)

Resumen de la autoevaluación

¿Cuáles de los siguientes componentes del análisis de impacto ha completado su banco para identificar las áreas en las que tiene los impactos más significativos (potenciales), tanto positivos como negativos?⁵

Alcance:	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No
Composición de la cartera:	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input checked="" type="checkbox"/> No
Contexto:	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No
Medición de resultados:	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> No

¿Qué áreas de impacto más significativas ha identificado para su banco, como resultado del análisis de impacto?

Mitigación del cambio climático, adaptación al cambio climático, eficiencia de los recursos y economía circular, biodiversidad, salud e inclusión financiera, derechos humanos, igualdad de género, **empleo digno**, agua, contaminación, otros: **acceso a la vivienda**.

¿De cuándo son los datos utilizados para el análisis de impacto y divulgados en el mismo?

Hasta 12 meses antes de la publicación.

⁵ Puede contestar "Sí" a una pregunta si ha completado uno de los pasos descritos, por ejemplo, si se ha realizado el análisis de impacto inicial o si se ha llevado a cabo un piloto.

Principio 2: Impacto y fijación de objetivos

2.2. Fijación de objetivos (paso clave 2)

Demuestre que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos para al menos dos de las áreas de impacto más significativas identificadas en su análisis de impacto.

Los objetivos deben ser específicos, medibles (cualitativos o cuantitativos), alcanzables, pertinentes y de duración determinada (SMART). Por favor, describa los siguientes elementos de la fijación de objetivos (a-d), para cada objetivo por separado:

- a) Alineación:** ¿Qué marcos políticos internacionales, regionales o nacionales con los que alinear la cartera de su banco⁶ ha identificado como pertinentes? Demuestre que los indicadores y objetivos seleccionados están vinculados a los Objetivos de Desarrollo Sostenible, los objetivos del Acuerdo de París y otros marcos internacionales, nacionales o regionales pertinentes, y que fomentan la alineación con ellos y una mayor contribución a los mismos.

Partiendo del análisis realizado en el ejercicio anterior, se establecieron 3 objetivos, que se incluyeron en el Cuadro de Mando de Sostenibilidad. Dichos objetivos:

- Se siguen con periodicidad al menos trimestral en el Comité de Sostenibilidad (incluye todo el Comité de Dirección).
- Se publicarán en el EINF una vez cumplan un año de vigencia.

Son:

1. Número de negocios creados por Gaztenpresa. Como se ha mencionado, LABORAL Kutxa tiene un impacto positivo en la creación de empleo gracias a la financiación que otorga a las pequeñas y medianas empresas. Además, también tiene un impacto directo, puesto que cuenta con Gaztenpresa, una fundación cuyo objetivo es acompañar, ayudar y asesorar a los emprendedores en la puesta en marcha de sus propios negocios. En 2022 se crearon mediante Gaztenpresa 314 empresas y, con el objetivo de que el presente año se incremente su impacto, para 2023 se estableció el objetivo de 400. Este objetivo está alineado con el ODS Trabajo decente y crecimiento económico.

⁶ Para fijar objetivos, su banco deberá tener en cuenta los principales retos y prioridades en materia de desarrollo sostenible en su país o países principal(es) de actividad. Pueden hallarse en los planes y estrategias nacionales de desarrollo, en objetivos internacionales como los ODS o el Acuerdo de París sobre el Clima, y en marcos regionales. La alineación significa que debe haber un vínculo claro entre las metas del banco y estos marcos y prioridades, mostrando así que el objetivo del banco apoya y contribuye a los objetivos nacionales y mundiales.

Principio 2: Impacto y fijación de objetivos

2.2. Fijación de objetivos (paso clave 2)

Por otro lado, se ha observado que otro impacto positivo tiene que ver con las hipotecas. Se han concretado dos objetivos que nos harán ir más allá del impacto positivo directo y observar la contribución que hacemos mediante las hipotecas a los segmentos de los jóvenes y las mujeres.

2. Porcentaje (%) del saldo hipotecario concedido a personas menores de 35 años. A finales de 2022 este porcentaje suponía el 48,8 %, estableciéndose el objetivo de llegar al 50 % en 2023. Afecta al ODS Industria, Innovación e Infraestructura.
3. Porcentaje (%) del saldo hipotecario concedido a mujeres. En 2022 fue de 47,7 % y el objetivo para el presente año también es alcanzar el 50 %. Conecta directamente con el ODS Igualdad de género.

b) Base de referencia: ¿Ha establecido una base de referencia para los indicadores seleccionados y evaluado el nivel actual de alineación? Indique los indicadores utilizados y el año de la base de referencia.

Indicado en el apartado 2.2. a).

c) Objetivos SMART incluidos los indicadores clave de rendimiento (KPI)⁷: Indique los objetivos para su primera y segunda áreas de impacto más significativas, si ya existen (así como otras áreas de impacto, si existen). ¿Qué KPI utiliza para supervisar los avances en la consecución de los objetivos?

Indicado en el apartado 2.2. a).

d) Plan de acción: ¿Qué acciones, incluidos los hitos, ha definido para alcanzar los objetivos fijados? Descríbalas.

Demuestre también que su banco ha analizado y reconocido los impactos indirectos significativos (potenciales) de los objetivos fijados dentro del área de impacto o en otras áreas de impacto, y que ha establecido las acciones pertinentes para evitar, mitigar o compensar los posibles impactos negativos.

LABORAL Kutxa ha introducido los 3 indicadores y sus correspondientes objetivos en su Cuadro de Mando de Sostenibilidad. A este cuadro de mando, que incluye estos y otros indicadores y objetivos, se le realiza un **seguimiento trimestral**, y sus datos son revisados por la Oficina de Sostenibilidad, el Equipo de Sostenibilidad y el Comité de Sostenibilidad (incluye a todo el Comité de Dirección de la Entidad).

⁷ Los indicadores clave de rendimiento son indicadores elegidos por el banco con el fin de supervisar el progreso hacia los objetivos.

Principio 2: Impacto y fijación de objetivos

2.2. Fijación de objetivos (paso clave 2)

Resumen de la autoevaluación

¿Cuáles de los siguientes componentes de la fijación de objetivos en línea con los requisitos del PBR ha completado su banco o están actualmente en curso de evaluación?

	Número de negocios creados por Gatzepresa	Porcentaje (%) del saldo hipotecario concedido a personas menores de 35 años	Porcentaje (%) del saldo hipotecario concedido a mujeres
Alineación	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> Sí
Base de referencia	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> Sí
Objetivos SMART	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> Sí
Plan de acción	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> En curso	<input type="checkbox"/> En curso

Principio 2: Impacto y fijación de objetivos

2.3. Implementación y seguimiento de los objetivos (paso clave 2)

Para cada objetivo por separado:

Demuestre que su banco ha aplicado las medidas que había definido previamente para alcanzar el objetivo fijado.

Informe sobre el progreso de su banco desde el último informe hacia la consecución de cada uno de los objetivos fijados y sobre el impacto que ha tenido su progreso. Utilice para ello los indicadores y KPI para supervisar el progreso definidos en el punto 2.2.

O, si ha habido cambios en los planes de implementación (relevante solo para el 2.º informe y siguientes): describa los posibles cambios (cambios en las áreas de impacto prioritarias, cambios en los indicadores, aceleración/revisión de los objetivos, introducción de nuevos hitos o revisiones de los planes de acción) y explique por qué dichos cambios han sido necesarios.

El haber fijado los objetivos a finales del año 2022 condiciona la evaluación de los indicadores seleccionados este ejercicio (el template se ha rellenado en el segundo trimestre de 2023).

No obstante, su seguimiento trimestral (ya a lo largo de 2023) y en el marco del Equipo de Sostenibilidad y del Comité de Sostenibilidad conlleva el análisis y la toma de medidas correctoras en caso de no lograrse los objetivos o producirse desviaciones importantes de los mismos durante los próximos trimestres, así como en la fijación de los objetivos de años próximos. Independientemente de ello:

Tras el Proceso de Reflexión Estratégico (denominado Zentzua), la Entidad ha decidido reforzar su apuesta por Gaztenpresa (para incrementar su impacto).

Adicionalmente, tras la inclusión de objetivos de género en el Cuadro de Mando de Sostenibilidad, la Comisión de Igualdad está estudiando posibles subindicadores que mejoren el impacto de la Entidad en el ámbito de la igualdad de género.

Principio 3: **Clientes**



Trabajaremos de manera responsable con nuestros clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas que generen prosperidad común para las generaciones actuales y futuras.

3.1. Compromiso con los clientes

¿Dispone su banco de una política o proceso de compromiso con los clientes⁸ para fomentar prácticas sostenibles?

Sí En curso No

¿Dispone su banco de una política para los sectores en los que ha identificado los mayores impactos negativos (potenciales)?

Sí En curso No

Describa cómo ha trabajado y/o tiene previsto trabajar su banco con sus clientes para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas sostenibles⁹. Deberá incluir información sobre las políticas pertinentes, las acciones planificadas/realizadas para apoyar la transición de los clientes, los indicadores seleccionados para el compromiso de los clientes y, cuando sea posible, los impactos logrados.

⁸ Un proceso de compromiso con el cliente consiste en apoyar a los clientes hacia la transición de sus modelos de negocio para alinearlos con los objetivos de sostenibilidad, acompañándolos de forma estratégica por medio de diversos canales de relación con el cliente.

⁹ Las actividades económicas sostenibles promueven la transición a una economía con bajas emisiones de carbono, más eficiente en el uso de los recursos y más sostenible.

Principio 3: Clientes

3.1. Compromiso con los clientes

Tal y como se ha mencionado anteriormente, durante 2022 se ha configurado un **marco de financiación sostenible** y se ha trabajado en un catálogo de **productos con características sostenibles** tanto en el ámbito de la financiación como en los **fondos de inversión** asesorados. Desarrollar estos productos es la mejor forma de fomentar las actividades sostenibles de nuestra clientela.

Dentro del trabajo realizado para el desarrollo del marco de financiación sostenible se ha diseñado un cuestionario, lanzado ya en 2023, con aspectos ESG que deben completar los gestores de empresas al presentar las operaciones de financiación a partir de cierto importe.

Además, en los cuestionarios de asesoramiento de inversiones se han incorporado preguntas para conocer las preferencias de los clientes respecto a la sostenibilidad.

En 2022 se ha lanzado un simulador para que la clientela pueda calcular los costes y las ayudas en el caso de que se decida emprender una renovación energética de su vivienda.

En cuanto a los **indicadores** seleccionados, dentro del **Cuadro de Mando de Sostenibilidad**, se realiza un **seguimiento de las distintas partidas ambientales y sociales que componen el marco de financiación sostenible y los productos de financiación sostenibles** mencionados anteriormente, para observar su evolución.

Con estas financiaciones, productos y fondos de inversión, LABORAL Kutxa pretende **aumentar los impactos positivos** relativos a la **economía y a la sociedad** y **reducir los impactos negativos** relacionados con el **medioambiente**.

3.2. Oportunidades de negocio

Describe qué oportunidades de negocio estratégicas ha identificado su banco en relación con el aumento de los impactos positivos y la reducción de los impactos negativos, y/o cómo ha trabajado en ellas en el periodo del informe. Proporcione información sobre los productos y servicios existentes, sobre los productos sostenibles desarrollados en términos de valor (USD o moneda local) y/o como porcentaje de su cartera, y en qué ODS o áreas de impacto está trabajando para lograr un impacto positivo (por ejemplo, hipotecas verdes - clima, bonos sociales - inclusión financiera, etc.).

A lo largo de 2022 se ha puesto en marcha un catálogo de productos verdes que se desplegará en los próximos años y que abarca a todo el portfolio: financiación, inversión y seguros.

[Memoria de Sostenibilidad 2022.](#)

Pág. 47-51.

Principio 4: Partes interesadas



Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con las partes interesadas pertinentes para lograr los objetivos de la sociedad.

4.1. Identificación de y consulta con las partes interesadas

¿Dispone su banco de un proceso para identificar y consultar, interactuar, colaborar y asociarse con las partes interesadas (o grupos de partes interesadas¹⁰) que haya identificado como pertinentes en el análisis de impacto y el proceso de fijación de objetivos?

Sí

En curso

No

Describa con qué partes interesadas (o grupos/tipos de partes interesadas) ha consultado, interactuado, colaborado o asociado su banco para implementar los Principios y mejorar sus impactos. Incluya una descripción general de alto nivel de cómo su banco ha identificado a las partes interesadas pertinentes, qué problemas se han abordado, qué resultados se han alcanzado y cómo fueron incluidos en el plan acción.

Para realizar la Memoria de Sostenibilidad hay identificados unos grupos de interés con los que hay establecidos mecanismos de diálogo. Esos diálogos abarcan también aspectos relativos al negocio y a la sostenibilidad. Para realizar el análisis de materialidad se envió el resumen de la Memoria a más de 300.000 clientes, proveedores, trabajadores y cooperativistas. Se han obtenido casi 2.100 respuestas. Un grupo de interés especialmente importante es el de la plantilla. En LABORAL Kutxa la plantilla es socia y propietaria del banco, por lo que existen numerosos canales de comunicación y se participa en las decisiones. En 2022 se ha puesto en marcha un análisis de materialidad teniendo en cuenta la perspectiva de la doble materialidad, más allá de la Matriz de Materialidad que ya se realizaba con las partes interesadas o stakeholders. Existen numerosos canales de comunicación con la clientela para conocer sus opiniones, intereses y preferencias, también en materia de sostenibilidad.

***Memoria de
Sostenibilidad 2022.***
Pág. 32.

¹⁰ Por ejemplo, reguladores, inversores, gobiernos, proveedores, clientes, universidades, instituciones de la sociedad civil, comunidades, representantes de la población indígena y organizaciones sin ánimo de lucro.

Principio 5: **Gobernanza y cultura**



Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de una gobernanza efectiva y una cultura de banca responsable.

5.1. Estructura de gobernanza para la aplicación de los Principios

¿Tiene su banco un sistema de gobernanza que incluya los PBR?

Sí En curso No

Describa las estructuras, políticas y procedimientos de gobernanza pertinentes que su banco ha implantado/tiene previsto implantar para gestionar los impactos (potenciales) significativos, positivos y negativos, y apoyar la aplicación efectiva de los Principios. Esto incluye información sobre:

- Qué comité es responsable de la estrategia de sostenibilidad, así como de la aprobación y supervisión de los objetivos (incluida información sobre el nivel más alto de gobernanza al que están sometidos los PBR).
- Detalles sobre el presidente del comité y el proceso y la frecuencia con que el consejo supervisa la aplicación de los PBR (incluidas las medidas correctoras en caso de que no se alcancen los objetivos o hitos, o si se detectan impactos negativos inesperados).
- Las prácticas de remuneración vinculadas a los objetivos de sostenibilidad.

En 2022 se ha aprobado y desplegado la gobernanza de la sostenibilidad del Grupo que tiene como una de sus fuentes principales los PBR.

Esta gobernanza se describe en La Política de Sostenibilidad, en el TCFD y en la Memoria de Sostenibilidad, y se puede resumir en los siguientes órganos:

- Consejo Rector: es el máximo órgano de administración de la Entidad. Realiza el seguimiento, como mínimo trimestral, de las iniciativas en marcha en sostenibilidad.

Política de Sostenibilidad del Grupo LABORAL Kutxa.
Pág. 13.
TCFD

Principio 5: **Gobernanza y cultura**

5.1. Estructura de gobernanza para la aplicación de los Principios

- Comité de Sostenibilidad: formado por el Consejo de Dirección y los miembros de la Oficina de Sostenibilidad. El Comité es el responsable de garantizar la ejecución de la Estrategia y los planes de gestión fijados por el Consejo Rector. Para ello llevará a cabo el seguimiento de las acciones en marcha y aplicará las medidas necesarias para lograr la adaptación de la Entidad al posicionamiento en finanzas sostenibles establecido en la Estrategia.
- Equipo de Sostenibilidad: formado por responsables de los diferentes departamentos responsable de ejecutar las acciones que se han planteado.
- Oficina de Sostenibilidad: coordina e impulsa las diferentes iniciativas.

[Política de Sostenibilidad del Grupo LABORAL Kutxa.](#)
Pág. 13.
[TCFD](#)

5.2. Fomentar una cultura de banca responsable

Describe las iniciativas y medidas de su banco para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados (por ejemplo, desarrollo de capacidades, formación online, formación en sostenibilidad para quienes trabajan de cara al cliente, inclusión en las estructuras de remuneración y en la gestión del rendimiento y comunicación del equipo directivo, entre otras).

Principio 5: **Gobernanza y cultura**

5.2. Fomentar una cultura de banca responsable

LABORAL Kutxa es una cooperativa de crédito en la que los trabajadores son dueños de la empresa, y por tanto toman parte de forma democrática en la gestión y en la toma de decisiones. Nuestra banca cooperativa es economía social y la cultura de la banca responsable forma parte de nuestro funcionamiento.

En el último año se han realizado numerosas acciones de formación y de comunicación para avanzar en la implementación de una cultura de banca responsable, como:

Formación para:

- Consejo Rector: formación específica sobre riesgos de sostenibilidad.
- Comité de Dirección y direcciones de departamentos.
- Todas las personas: perspectiva básica sobre la sostenibilidad en el sector financiero y su impacto.

Formación interna general: Oficina de Sostenibilidad.

Formación externa: MiFID (5 h).

Formación específica para equipos de SSCC: riesgos, red de empresa (15 h).

Desde el punto de vista de la comunicación:

- Reflexión para la construcción de un relato de sostenibilidad de LK vinculado con los valores cooperativos, completado en 2023.
- Difusión interna de los avances en materia de sostenibilidad, incluyendo la variable ambiental.
- Refuerzo de la comunicación externa sobre los avances en sostenibilidad, así como acciones de sensibilización, p. ej. el calendario anual.
- En el Cuadro de Mando de Sostenibilidad se ha establecido un indicador que mide la cantidad de estas comunicaciones.

En 2022 se han establecido objetivos de sostenibilidad dentro de la retribución variable de los niveles más altos de la cooperativa. En 2023 esos objetivos han bajado también a todas las personas de LABORAL Kutxa.

Principio 5: **Gobernanza y cultura**

5.3. Políticas y procesos de diligencia debida

¿Dispone su banco de políticas para hacer frente a los riesgos medioambientales y sociales¹¹? Por favor, descríbalas.

Describe qué procesos de diligencia debida ha previsto su banco para identificar y gestionar los riesgos medioambientales y sociales asociados a su cartera. Pueden ser procesos como la identificación de riesgos significativos/importantes; la mitigación de los riesgos medioambientales/sociales y la definición de planes de acción; el seguimiento e información sobre los riesgos y cualquier mecanismo de reclamación existente; y las estructuras de gobernanza que se hayan establecido para supervisar estos riesgos.

Actualmente la gobernanza de la sostenibilidad tiene varios niveles que garantizan el establecimiento de objetivos para avanzar en la implementación de los objetivos de sostenibilidad, incluidos los Principios. Asimismo, periódicamente se hace seguimiento y control del nivel de avance de estos objetivos.

Como se ha dicho anteriormente, se han integrado los Principios en el Plan Estratégico y en el Plan de Gestión, del cual se hace seguimiento.

Con respecto al impacto directo de la actividad en el medio ambiente, LABORAL Kutxa cuenta desde hace más de 20 años con la certificación ambiental UNE EN ISO 14001, auditada anualmente por AENOR.

En la segunda mitad del año se ha realizado un análisis de los riesgos, principalmente ambientales pero también sociales, de los dos elementos principales de la cartera de financiación: hipotecaria y mercantil. En el caso de la financiación mercantil, se ha segmentado por sectores de actividad en función de diferentes riesgos, tanto directos como de transición, obteniéndose un mapa de calor que permite identificar los sectores con mayor riesgo para poder hacer un seguimiento adecuado. Los resultados de este trabajo se presentaron al Comité de Riesgos y se han incorporado al IACL.

TCFD.
Política de Integración
de Riesgos de Sostenibilidad (ESG)
del Grupo LABORAL Kutxa

¹¹ Algunos ejemplos válidos de tipos de políticas son: políticas de exclusión para determinados sectores/actividades; políticas de deforestación cero; políticas de tolerancia cero; políticas de género; políticas de diligencia debida social; políticas de participación de las partes interesadas; políticas de denuncia de irregularidades, etc., o cualquier directriz nacional aplicable relacionada con los riesgos sociales.

Principio 5: **Gobernanza y cultura**

5.3. Políticas y procesos de diligencia debida

Resumen de la autoevaluación

¿Realizan el director general u otros directivos una supervisión periódica de la aplicación de los Principios a través del sistema de gobernanza del banco?

Sí

No

¿El sistema de gobernanza incluye estructuras para supervisar la aplicación de los PBR (por ejemplo, análisis de impacto y fijación de objetivos, acciones para alcanzar estos objetivos y procesos de medidas correctoras en caso de que no se alcancen los objetivos/hitos o si se detectan impactos negativos inesperados)?

Sí

No

¿Dispone su banco de medidas para promover una cultura de sostenibilidad entre los empleados (como se describe en el punto 5.2)?

Sí

En curso

No

Principio 6: **Transparencia y responsabilidad**



Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios. Seremos transparentes y nos responsabilizaremos de nuestros impactos positivos y negativos y de nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

6.1. **Fiabilidad**

¿Esta información pública sobre sus compromisos en materia de PBR ha sido garantizada por una entidad independiente?

Sí Parcialmente No

Si procede, incluya el enlace o la descripción de la declaración de fiabilidad.

La Información contenida en este documento ha sido verificada por Metroeconomica: <https://www.metroeconomica.com/en/home/>. Asimismo, la Memoria de Sostenibilidad a la que se hace referencia en numerosas ocasiones ha sido verificada por AENOR.

6.2. **Información en otros marcos**

¿Divulga su banco información sobre sostenibilidad en alguno de estos estándares o marcos?

GRI TCFD

La Memoria de Sostenibilidad de LABORAL Kutxa se realiza anualmente siguiendo las indicaciones de los estándares GRI.

En 2022 se ha realizado el segundo informe siguiendo las recomendaciones del TCFD.

[Memoria de Sostenibilidad 2022.](#)
[TCFD](#)

Principio 6: **Transparencia y responsabilidad**

6.3. Previsión

¿Qué medidas adoptará su banco en el próximo periodo de 12 meses (especialmente, en materia de análisis de impacto¹², fijación de objetivos¹³ y estructura de gobernanza para la aplicación de los PBR)? Descríbalas brevemente.

A lo largo de este documento se han ido describiendo los avances en la implementación de los PBR, así como las acciones en marcha en medición, impacto, catálogo de productos, establecimiento de objetivos y seguimiento.

LABORAL Kutxa seguirá monitorizando los 3 objetivos establecidos a raíz del análisis de impactos, estableciendo las acciones correctoras necesarias en caso de que no se consiguieran dichos objetivos.

Se han establecido 3 indicadores relativos a riesgos ESG en el Marco de Apetito al Riesgo. En este ámbito de la integración de los riesgos, en 2023 se hará de nuevo un informe TCFD.

Dentro del Plan de Gestión y del Cuadro de Mando de Sostenibilidad existen KPI para los que se hace un seguimiento trimestral.

Durante la segunda mitad de 2023 se trabajará en el establecimiento de objetivos de reducción de la huella de carbono de la cartera.

Con respecto a la estrategia, se diseñará un plan director de sostenibilidad a medio plazo.

Asimismo, de cara al próximo informe de seguimiento de los PBR se realizará un nuevo análisis de impactos donde, dependiendo de sus resultados, se podrían modificar o añadir nuevos objetivos.

¹² Por ejemplo, idear planes para ampliar el alcance incluyendo áreas que aún no se han cubierto, o pasos previstos para la composición de la cartera, el contexto y la medición del desempeño.

¹³ Por ejemplo, idear planes para medir la línea de base, desarrollar objetivos para (más) áreas de impacto, establecer objetivos provisionales, desarrollar planes de acción, etc.

Principio 6: **Transparencia y responsabilidad**

6.4. Retos

Esta es una breve sección para conocer los retos a los que posiblemente se esté enfrentando su banco al aplicar los Principios de Banca Responsable. Sus comentarios servirán para contextualizar el progreso colectivo de los bancos signatarios de los PBR.

¿Qué retos ha priorizado a la hora de aplicar los Principios de Banca Responsable? Por favor, elija los tres principales retos a los que su banco ha dado prioridad en los últimos 12 meses (pregunta opcional).

Si lo desea, puede detallar los retos y cómo los está abordando:

Elegir la metodología o metodologías adecuada(s) para medir el rendimiento

Disponibilidad de datos

Calidad de los datos



Declaración de Verificación de los Principios de Banca Responsable

Declaración de Verificación de Metroeconomica S.L. para

CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO

Relativa al **Reporting and Self-Assessment Template 2023** de los **Principios de Banca Responsable** en línea con requisitos establecidos por el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP).

En Bilbao a 3 de julio de 2023

30674457R
IBON
GALARRAGA (R:
B95888400)

Firmado digitalmente
por 30674457R IBON
GALARRAGA (R:
B95888400)
Fecha: 2023.07.03
14:12:51 +02'00'

Ibon Galarraga Gallastegui,

CEO, PhD, Partner and Director

